

Повышение же ответственности страхователя при страховании по действительной стоимости, которое вызывается системой «Бонус–Малус», снижает аварийность и освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения.

## **ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Кругликова А.И., аспирант**

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

Становление рыночных отношений и появление в отраслях экономики организационных структур различных форм собственности, существенные изменения амортизационной, инвестиционной и налоговой политики на микро и макроуровне предопределяют необходимость изменения подходов к вопросам воспроизводства и учета основных средств.

В настоящее время, нормативные документы, регулирующие учет основных средств, не в полной мере учитывают все методические проблемы учета основных средств. К таковым можно отнести вопросы оценки основных средств и ее отражение в учете, корректировка балансовой стоимости основных средств с учетом инфляции, проблемы восстановления и амортизации основных средств, отражение разниц по переоценке основных средств на счетах бухгалтерского учета, проблемы гармонизации отечественной и международной систем учета основных средств и др.

Вышеперечисленные проблемы учета основных средств обусловлены необходимостью реформирования бухгалтерского учета РБ в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Однако переход к использованию МСФО должен проходить поэтапно.

МСФО требуют проведения оценки основных средств по так называемой справедливой стоимости, а вовсе не по первоначальной стоимости, как по отечественным правилам. Использование принципа справедливой стоимости дает прекрасную основу для аналитической работы, однако применение справедливой стоимости на современном этапе может привести к росту стоимости основных средств. Соответственно, возрастет доля амортизации основных средств в себестоимости. Это повлечет рост тарифов, цен и т.п.

Корректировка балансовой стоимости основных средств с учетом инфляции осуществляется в отечественной экономике с помощью ежегодно проводимой переоценки основных средств. Однако МСФО рассматривают проведение переоценки как альтернативный способ учета. Целесообразным является проведение корректировки основных средств не ежегодно, а в условиях галоширующей инфляции, и использование в процессе корректировки стоимости основных средств индекса роста цен на каждую группу основных средств.

Новая амортизационная политика, переход к которой обязателен с 2004 года, предусматривает использование различных методов амортизации, широко распространенных в зарубежной практике.

Однако, на практике, многие предприятия применяют «традиционный» способ начисления амортизации, давно используемый в отечественной практике бухгалтерского учета, - линейный. Данный способ является наиболее простым и менее трудоемким. Вместе с тем, рассматривать линейный способ начисления амортизации единственным в использовании не представляется целесообразным. Следует отметить, что в условиях рыночных отношений предприятия должны уделять внимание формированию амортизационной политики, предусматривающей использование различных методов начисления амортизации в зависимости от финансовой стратегии предприятия.

Отражение результатов переоценки основных средств в отечественной практике не соответствует принципам, заложенным в МСФО. В отечественном учете должны быть устранены следующие различия: разницы по переоценке основных средств должны отражаться на счетах учета финансовых результатов наряду со счетом учета добавочного фонда, отнесение сумм уценки в состав прочих расходов в случае отсутствия резервов переоценки, предусмотреть использование накопленных сумм дооценки при выбытии основных средств и направление их на нераспределенную прибыль.

Рассмотренные направления развития учета основных средств позволяют совершенствовать систему учета в РБ и приблизить ее к международным нормам с целью гармонизации отечественной и международной систем учета основных средств.

## **ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ НОВОГО ПЛАНА СЧЕТОВ**

**Куликова Т.А., ассистент**  
*УО «Бобруйский филиал БГЭУ»*

При переходе на новый Типовой план счетов произошли существенные изменения учета лизинговых операций: счет 09 "Арендные обязательства к поступлению" - отсутствует, а счет 97 "Арендные обязательства" теперь имеет совершенно другое значение. Счет 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" переименован в "Доходные вложения в материальные ценности".

Для перехода к новой системе ведения бухгалтерского учета в соответствии с "Правилами перехода на Типовой план счетов бухгалтерского учета" утвержденного Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 16.12.2003 г. № 174 сальдо по счетам 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства", 09 "Арендные обязательства к поступлению" и 97 "Арендные обязательства" организации переносят на счета действующего Типового плана счетов.